

# Statut Allianz Polska Dobrowolnego Funduszu Emerytalnego

Obowiązuje od 7 lipca 2025 r.

## I. POSTANOWIENIA OGÓLNE

### § 1.

1. Niniejszy Statut określa cele i zasady funkcjonowania Allianz Polska Dobrowolnego Funduszu Emerytalnego, zwanego dalej „Funduszem”.
2. Użyte w niniejszym Statucie określenia mają znaczenie nadane im w ustawie z dnia 20 kwietnia 2004 roku o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, zwanej dalej „Ustawą”, w ustawie z dnia 28 sierpnia 1997 roku o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych, zwanej dalej „Ustawą o funduszach emerytalnych” lub w innych właściwych przepisach, ze wskazaniem, iż poniższym określeniom nadaje się następujące znaczenie:

- 1) **Oszczędzający** – członek Funduszu tj. osoba fizyczna, która ukończyła lat 16 i która zawarła z Funduszem Umowę,
- 2) **Osoba wskazana** – osoba wyznaczona przez Oszczędzającego, która otrzyma środki z IKE lub IKZE w przypadku śmierci Oszczędzającego,
- 3) **Osoba uprawniona** – Osoba wskazana lub – w przypadku braku wskazania – spadkobierca Oszczędzającego,
- 4) **Program emerytalny** – pracowniczy program emerytalny w rozumieniu ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych,
- 5) **Wpłata** – wpłata środków pieniężnych dokonywana przez Oszczędzającego na IKE bądź IKZE na wskazany przez Fundusz rachunek bankowy,
- 6) **Wyplata** – wypłata jednorazowa bądź wypłata w ratach środków zgromadzonych na IKE lub IKZE dokonywana na rzecz:
  - a) Oszczędzającego albo
  - b) Osób uprawnionych, w przypadku śmierci Oszczędzającego po spełnieniu warunków określonych w niniejszym Statucie, Regulaminie prowadzenia indywidualnych kont emerytalnych przez Allianz Polska Dobrowolny Fundusz Emerytalny lub Regulaminie prowadzenia indywidualnych kont zabezpieczenia emerytalnego przez Allianz Polska Dobrowolny Fundusz Emerytalny oraz w przepisach Ustawy,
- 7) **Wyplata transferowa z IKE:**
  - a) przeniesienie środków zgromadzonych przez Oszczędzającego na IKE do Instytucji finansowej prowadzącej indywidualne konto emerytalne dla Oszczędzającego, lub do Programu emerytalnego, do którego Oszczędzający przystąpił,
  - b) przeniesienie środków zgromadzonych przez Oszczędzającego na IKE na indywidualne konto emerytalne Osoby uprawnionej lub do Programu emerytalnego, do którego przystąpiła Osoba uprawniona,
  - c) przeniesienie środków zgromadzonych przez Oszczędzającego z IKE na subkonto OIPE, w przypadku określonym w przepisach Ustawy o OIPE,
- 8) **Wyplata transferowa na IKE:**
  - a) przeniesienie na IKE środków zgromadzonych przez Oszczędzającego na indywidualnym koncie emerytalnym w Instytucji finansowej lub w Programie emerytalnym,
  - b) przeniesienie środków zgromadzonych na indywidualnym koncie emerytalnym lub w Programie emerytalnym osoby zmarłej, jeżeli Oszczędzający jest osobą uprawnioną do otrzymania zgromadzonych środków w związku z jej śmiercią,
  - c) przeniesienie środków zgromadzonych przez zmarłego uczestnika PPK na IKE małżonka zmarłego uczestnika PPK lub na IKE osoby uprawnionej po zmarłym uczestniku PPK,
  - d) przeniesienie środków zgromadzonych przez oszczędzającego na OIPE z subkonta OIPE na IKE, w przypadkach określonych w przepisach Ustawy o OIPE,
- 9) **Wyplata transferowa z IKZE** – przeniesienie środków zgromadzonych przez Oszczędzającego na IKZE do Instytucji finansowej prowadzącej indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego dla Oszczędzającego lub przeniesienie środków zgromadzonych przez

Oszczędzającego na IKZE na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego Osoby uprawnionej,

- 10) **Wyplata transferowa na IKZE** – przeniesienie na IKZE środków zgromadzonych przez Oszczędzającego na indywidualnym koncie zabezpieczenia emerytalnego w Instytucji finansowej lub środków zgromadzonych na indywidualnym koncie zabezpieczenia emerytalnego osoby zmarłej, jeżeli Oszczędzający jest Osobą uprawnioną do otrzymania zgromadzonych środków w związku z jej śmiercią,
- 11) **Przeniesienie środków z IKE** – przeniesienie w okresie do dnia 31 grudnia 2012 r. środków zgromadzonych przez Oszczędzającego na IKE na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego,
- 12) **Przeniesienie środków na IKZE** – przeniesienie, w okresie do dnia 31 grudnia 2012 r., na IKZE środków zgromadzonych przez Oszczędzającego na indywidualnym koncie emerytalnym,
- 13) **Zwrot** – wycofanie całości środków zgromadzonych na IKE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wyплаты bądź Wyплаты transferowej z IKE bądź wycofanie całości środków zgromadzonych na IKZE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wyплаты bądź Wyплаты transferowej z IKZE,
- 14) **Zwrot częściowy** – wycofanie części środków zgromadzonych na IKE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wyплаты bądź Wyплаты transferowej z IKE,
- 15) **Instytucja finansowa** – fundusz inwestycyjny, podmiot prowadzący działalność maklerską, zakład ubezpieczeń, bank, dobrowolny fundusz emerytalny, prowadzące indywidualne konta emerytalne lub indywidualne konta zabezpieczenia emerytalnego lub zakład ubezpieczeń, fundusz inwestycyjny, pracowniczy fundusz emerytalny lub zarządzający zagraniczny, który zarządza środkami gromadzonymi w Programie emerytalnym,
- 16) **Potwierdzenie** – potwierdzenie zawarcia umowy o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego lub indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego z Instytucją finansową lub potwierdzenie przystąpienia do Programu emerytalnego,
- 17) **Dzień wyceny** – każdy dzień roboczy, z wyjątkiem sobót,
- 18) **Grupa Allianz** – grupa podmiotów, jak i każdy z podmiotów, z grupy kapitałowej Allianz SE z siedzibą w Monachium w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 16 lutego 2007 roku o ochronie konkurencji i konsumentów mający siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej,
- 19) **Pracownik Grupy Allianz** – pracownik podmiotu wchodzącego w skład Grupy Allianz,
- 20) **Członek Rodziny** – małżonek, zstępny, wstępny, pasierb, zięć, synowa, rodzeństwo, ojczym, macocha, teściowie i osoby pozostające we wspólnym gospodarstwie Pracownika Grupy Allianz,
- 21) **Towarzystwo** – Powszechne Towarzystwo Emerytalne Allianz Polska Spółka Akcyjna,
- 22) **Podmiot o OIPE** – spółka prawa handlowego lub osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą wskazana uchwałą Zarządu Towarzystwa,
- 23) **Zasilenie** – uznanie rachunku bankowego Funduszu odpowiednio kwotą Wpłaty lub Wyплаты transferowej na IKE lub Wyплаты transferowej na IKZE, z zastrzeżeniem, że jeżeli wniesiona Wpłata lub Wyplata transferowa na IKE lub Wyplata transferowa na IKZE nie zostanie jednoznacznie zidentyfikowana odpowiednio z IKE lub IKZE Oszczędzającego, za dzień Zasilenia uznaje się dzień, w którym po raz pierwszy możliwe jest powiązanie odpowiednio kwoty Wpłaty lub Wyплаты transferowej na IKE lub Wyплаты transferowej na IKZE odpowiednio z IKE lub IKZE Oszczędzającego,
- 24) **Akwizytor DFE** – osoba prowadząca działalność akwizycyjną na rzecz Allianz Polska DFE,
- 25) **PPK** – pracowniczy plan kapitałowy w rozumieniu ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych,
- 26) **Ustawa o OIPE** – ustawa z dnia 7 lipca 2023 r. o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym,

27) **subkonto OIPE** – subkonto OIPE w rozumieniu art. 2 pkt 9 Ustawy o OIPE.

### § 2.

1. Fundusz prowadzi działalność pod nazwą „Allianz Polska Dobrowolny Fundusz Emerytalny”.
2. Fundusz może używać skróconej nazwy w brzmieniu „Allianz Polska DFE”.

### § 3.

Fundusz posiada osobowość prawną.

### § 4.

Przedmiotem działalności Funduszu jest prowadzenie dla Oszczędzających indywidualnych kont emerytalnych, zwanych w niniejszym Statucie „IKE” lub indywidualnych kont zabezpieczenia emerytalnego, zwanych w niniejszym Statucie „IKZE”, o których mowa w Ustawie.

### § 5.

Fundusz prowadzi działalność na terenie Rzeczypospolitej Polskiej i za granicą.

### § 6.

Czas trwania Funduszu jest nieograniczony.

## II. ORGANY FUNDUSZU

### § 7.

1. Organem Funduszu uprawnionym do zarządzania Funduszem oraz do jego reprezentacji w stosunkach z osobami trzecimi jest Towarzystwo.
2. Towarzystwo wykonuje uprawnienia i obowiązki wynikające z zarządzania Funduszem i jego reprezentacji na zasadach określonych w niniejszym Statucie, przepisach Ustawy oraz Ustawy o funduszach emerytalnych.

### § 8.

1. Kapitał zakładowy Towarzystwa wynosi 398.872.992,00 złote (słownie: trzysta dziewięćdziesiąt osiem milionów osiemset siedemdziesiąt dwa tysiące dziewięćset dziewięćdziesiąt dwa).
2. Kapitał zakładowy dzieli się na 541.947 (słownie: pięćset czterdzieści jeden tysięcy dziewięćset czterdzieści siedem) akcji imiennych nieuprzywilejowanych.
3. Wartość nominalna jednej akcji wynosi 736 złotych (słownie: siedemset trzydzieści sześć).

### § 9.

Towarzystwo ma siedzibę w Warszawie, ul. Inflancka 4B, 00-189 Warszawa.

### § 10.

Akcjonariuszami Towarzystwa są:

- 1) Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji Allianz Polska Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, posiadające 56.660 (słownie: pięćdziesiąt sześć tysięcy sześćset sześćdziesiąt) akcji imiennych nieuprzywilejowanych o wartości nominalnej 736 (słownie: siedemset trzydzieści sześć) złotych każda, o łącznej wartości nominalnej 41.701.760 (słownie: czterdzieści jeden milionów siedemset jeden tysięcy siedemset sześćdziesiąt) złotych,
- 2) Towarzystwo Ubezpieczeń Allianz Życie Polska Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, posiadające 485.287 (słownie: czterysta osiemdziesiąt pięć tysięcy dwieście osiemdziesiąt siedem) akcji imiennych nieuprzywilejowanych o wartości nominalnej 736 (słownie: siedemset trzydzieści sześć) złotych każda, o łącznej wartości nominalnej 357.171.232 (słownie: trzysta pięćdziesiąt siedem milionów sto siedemdziesiąt jeden tysięcy dwieście trzydzieści dwa) złote.

## III. REPREZENTACJA FUNDUSZU

### § 11.

Do reprezentowania Funduszu upoważnione są następujące osoby:

- 1) dwaj członkowie Zarządu Towarzystwa łącznie,
- 2) jeden członek Zarządu Towarzystwa łącznie z prokurentem.

## IV. DEPOZYTARIUSZ FUNDUSZU

### § 12.

Depozytariuszem Funduszu jest Deutsche Bank Polska S.A. z siedzibą w Warszawie, Al. Armii Ludowej 26, 00-609 Warszawa.

## V. TRYB, WARUNKI ZAWARCIA I ROZWIĄZANIA UMOWY O PROWADZENIE IKE ORAZ IKZE

### § 13.

1. Fundusz prowadzi IKE lub IKZE na podstawie pisemnej umowy o prowadzenie IKE bądź IKZE, zawartej pomiędzy Oszczędzającym, a Funduszem, zwanej w niniejszym Statucie „Umową”. Umowy o prowadzenie IKE oraz o prowadzenie IKZE zawierane są jako odrębne.
2. Umowę z Funduszem może zawrzeć wyłącznie osoba fizyczna, która ukończyła lat 16.
3. Oszczędności na IKE lub IKZE może gromadzić wyłącznie jedna osoba fizyczna.
4. Uzyskanie członkostwa w Funduszu następuje z chwilą zawarcia Umowy z Funduszem.
5. Umowa jest zawierana na formularzu przygotowanym przez Fundusz, po złożeniu przez osobę przystępującą do Funduszu wymaganych prawem oświadczeń i wypełnieniu formularza w zakresie wymaganym prawem.
6. Umowa o prowadzenie IKE określa w szczególności:
  - 1) oznaczenie IKE umożliwiające jego identyfikację,
  - 2) sposób oznaczenia dyspozycji dotyczących środków gromadzonych na IKE,
  - 3) sposób postępowania Funduszu w przypadku, gdy suma Wpłat dokonana przez Oszczędzającego na IKE w danym roku kalendarzowym przekroczy maksymalną wysokość Wpłat, ustaloną zgodnie z § 22 ust. 5 i 6,
  - 4) zakres, częstotliwość i formę informowania Oszczędzającego o środkach zgromadzonych na IKE,
  - 5) koszty i opłaty obciążające Oszczędzającego w związku z prowadzeniem IKE w zakresie nieuregulowanym w Statucie,
  - 6) okres wypowiedzenia Umowy,
  - 7) termin dokonania Wypłaty, Wypłaty transferowej z IKE, Zwrotu częściowego oraz Zwrotu,
  - 8) warunki Wypłaty w ratach, w tym liczbę rat, w przypadku dokonywania Wypłaty w ratach.
7. Umowa o prowadzenie IKZE określa w szczególności:
  - 1) oznaczenie IKZE umożliwiające jego identyfikację,
  - 2) sposób oznaczenia dyspozycji dotyczących środków gromadzonych na IKZE,
  - 3) sposób postępowania Funduszu w przypadku, gdy suma Wpłat dokonana przez Oszczędzającego na IKZE w danym roku kalendarzowym przekroczy maksymalną wysokość Wpłat, ustaloną zgodnie z § 22 ust. 8 i 9,
  - 4) zakres, częstotliwość i formę informowania Oszczędzającego o środkach zgromadzonych na IKZE,
  - 5) koszty i opłaty obciążające Oszczędzającego w związku z prowadzeniem IKZE w zakresie nieuregulowanym w Statucie,
  - 6) okres wypowiedzenia Umowy,
  - 7) termin dokonania Wypłaty, Wypłaty transferowej z IKZE oraz Zwrotu,
  - 8) warunki Wypłaty w ratach, w tym liczbę rat, w przypadku dokonywania Wypłaty w ratach.
8. Warunki Umowy w zakresie wskazanym w ustępie 6 pkt. 2-8 określa Regulamin prowadzenia indywidualnych kont emerytalnych przez Allianz Polska Dobrowolny Fundusz Emerytalny, zwany dalej „Regulaminem”. Regulamin stanowi integralną część Umowy i może określać inne postanowienia Umowy ponad wskazane w zdaniu powyższym.
9. Warunki Umowy w zakresie wskazanym w ustępie 7 pkt. 2-8 określa Regulamin prowadzenia indywidualnych kont zabezpieczenia emerytalnego przez Allianz Polska Dobrowolny Fundusz Emerytalny, zwany dalej „Regulaminem”. Regulamin stanowi integralną część Umowy i może określać inne postanowienia Umowy ponad wskazane w zdaniu powyższym.
10. Regulamin jest przyjmowany i zmieniany w drodze uchwały Zarządu Towarzystwa. Zmiana Regulaminu jest komunikowana Oszczędzającym poprzez ogłoszenie jej treści w sposób określony w § 36 ust. 1 oraz poprzez przesłanie w formie i trybie określonym w § 35 ust. 3 i, z zastrzeżeniem postanowień ust. 11, wchodzi w życie w terminie wskazanym w ogłoszeniu.
11. W przypadku, gdy Oszczędzający nie wyraża zgody na zmianę Regulaminu, za wyjątkiem zmiany Regulaminu związanej ze zmianą przepisów prawa, jest on uprawniony do zgłoszenia sprzeciwu w trybie wskazanym w § 14 ust. 3, w terminie 14 dni od dnia jej otrzymania. Zgłoszenie sprzeciwu

ma skutek taki, jak złożenie oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy. Do upływu terminu do zgłoszenia sprzeciwu, a w przypadku jego zgłoszenia do rozwiązania Umowy, do Umowy mają zastosowanie postanowienia Regulaminu w brzmieniu dotychczasowym, chyba że konieczność zmiany Regulaminu wynika ze zmiany przepisów prawa.

12. Regulamin może być zmieniany z ważnych przyczyn, mogących wynikać ze:
  - 1) zmiany przepisów prawa w zakresie warunków prowadzenia działalności przez Fundusz lub Towarzystwo,
  - 2) wydania przez uprawniony organ administracji lub władzy publicznej w ramach swoich kompetencji aktu, orzeczenia lub pisemnego stanowiska mającego lub mogącego mieć wpływ na działalność Funduszu lub Towarzystwa,
  - 3) zmiany Statutu, umowy z Depozytariuszem bądź zawarcia nowej umowy z Depozytariuszem,
  - 4) zmiany w zakresie modelu obsługi operacyjnej w Funduszu,
  - 5) zwiększenia kosztów ponoszonych w związku z członkostwem w Funduszu a obejmujących koszty prowadzenia IKE lub IKZE i koszty komunikowania się z Oszczędzającymi,
  - 6) potrącenia Towarzystwa z innym powszechnym towarzystwem emerytalnym,
  - 7) przekazania zarządzania Funduszem innemu powszechnemu towarzystwu emerytalnemu,
  - 8) przejęcia przez Towarzystwo zarządzania innym dobrowolnym funduszem emerytalnym.
13. Oszczędzający, który dokonał Wpłaty z IKE, nie może zawrzeć umowy w celu prowadzenia dla niego indywidualnego konta emerytalnego.
14. Oszczędzający, który dokonał Wpłaty z IKZE, nie może zawrzeć umowy w celu prowadzenia dla niego indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego.
15. Osoba fizyczna, o której mowa w ust. 2, która dokonała w danym roku kalendarzowym wypłaty transferowej z indywidualnego konta emerytalnego do Programu emerytalnego, nie może w tym roku zawrzeć Umowy o prowadzenie IKE.

#### § 14.

1. Umowa rozwiązuje się w przypadku:
  - 1) Wpłaty transferowej z IKE – z chwilą przekazania środków,
  - 2) Wpłaty transferowej z IKZE – z chwilą przekazania środków,
  - 3) Przeniesienia środków z IKE – z chwilą przekazania środków,
  - 4) Zwrotu – z dniem upływu okresu wypowiedzenia,
  - 5) Wpłaty – z chwilą przekazania wszystkich środków Oszczędzającemu lub Osobom uprawnionym.
2. Każda ze stron Umowy, z zastrzeżeniem postanowień ust. 4, jest uprawniona do jej wypowiedzenia z zachowaniem okresu wypowiedzenia określonego w Umowie.
3. W przypadku wypowiedzenia Umowy o prowadzenie IKE przez Oszczędzającego, jej rozwiązanie jest uzależnione od uprzedniego złożenia Funduszowi oświadczenia o zapoznaniu się z konsekwencjami Zwrotu, o których mowa w art. 37 ust. 7 Ustawy.
4. Umowa może być wypowiedziana przez Fundusz w przypadku:
  - 1) naruszenia przez Oszczędzającego postanowień Statutu lub Umowy, w tym Regulaminu, polegających na niewykonaniu lub nienależytym wykonaniu zobowiązań ciążących na Oszczędzającym w zakresie dokonywania Wpłat do Funduszu,
  - 2) podjęcia przez Towarzystwo decyzji co do zaprzestania prowadzenia przez Fundusz IKE albo IKZE,
  - 3) zmiany przepisów prawa w zakresie warunków prowadzenia działalności przez Fundusz lub Towarzystwo.

## VI. OPŁATY PONOSZONE PRZEZ OSZCZĘDZAJĄCYCH

#### § 15.

1. Fundusz pobiera od Oszczędzających opłaty w wysokości i na zasadach określonych w Umowie (Regulaminie) oraz w Statucie.
2. Opłaty pobierane przez Fundusz przekazywane są do Towarzystwa.

#### § 16.

1. Z dokonanej Wpłaty spełniającej warunki opisane w § 22, Fundusz dokonuje potrącenia kwoty stanowiącej równowartość 1,5% kwoty powyższej Wpłaty, z zastrzeżeniem treści ust. 2 i 3 poniżej.
2. Fundusz nie potrąca kwoty, o której mowa w ust. 1 powyżej, w przypadku Wpłat spełniających warunki opisane w § 22, dokonywanych przez:
  - 1) Oszczędzających, będących Pracownikami Grupy Allianz, którzy zawarli Umowę za pośrednictwem upoważnionego pracownika Towarzystwa i jednocześnie z zawarciem Umowy złożyli Funduszowi

oświadczenie o pozostawaniu w stosunku pracy z podmiotem wchodzącym w skład Grupy Allianz w dniu zawarcia Umowy,

- 2) Oszczędzających, będących pracownikami Podmiotu Wskazanego, którzy zawarli Umowę za pośrednictwem upoważnionego pracownika Towarzystwa i jednocześnie z zawarciem Umowy złożyli Funduszowi oświadczenie o pozostawaniu w stosunku pracy z Podmiotem Wskazanym w dniu zawarcia Umowy,
  - 3) Oszczędzających będących Członkami Rodziny, którzy zawarli Umowę za pośrednictwem upoważnionego pracownika Towarzystwa i jednocześnie z zawarciem Umowy złożyli Funduszowi oświadczenie potwierdzające fakt bycia Członkiem Rodziny w dniu zawarcia Umowy,
  - 4) Oszczędzających będących w dniu zawarcia Umowy Akwizytorami DFE, którzy zawarli Umowę za pośrednictwem upoważnionego pracownika Towarzystwa.
3. Na warunkach określonych w uchwale Zarządu Towarzystwa mogą być organizowane akcje promocyjne kierowane do określonych Oszczędzających lub do osób uprawnionych do przystąpienia do Funduszu. W ramach powyższych akcji promocyjnych od Wpłat spełniających warunki opisane w § 22, dokonywanych przez Oszczędzających spełniających warunki promocji, nie będzie potrącana kwota, o której mowa w ust. 1 powyżej lub będzie potrącana kwota, w niższej niż wskazana w ust. 1 wysokości. Osoby przystępujące do Funduszu będące adresatami akcji promocyjnych otrzymują dostęp do informacji o ich warunkach poprzez udostępnienie wspomnianych informacji przez osobę upoważnioną przez Towarzystwo lub w serwisie internetowym umożliwiającym zawarcie umowy z Funduszem w trybie korespondencyjnym. Oszczędzającym spełniającym warunki promocji informacja o akcjach promocyjnych ich dotyczących jest komunikowana poprzez ogłoszenie jej treści w sposób określony w § 36 ust. 1 oraz przesyłana w formie i trybie określonym w § 35 ust. 3, nie później niż w dniu rozpoczęcia akcji promocyjnej.
  4. Potrącenie, o którym mowa w ust. 1, następuje przed przeliczeniem Wpłaty na jednostki rozrachunkowe.
  5. Oszczędzającym, o których mowa w ust. 2 powyżej, nie będzie potrącana kwota, o której mowa w ust. 1 powyżej, przez cały okres obowiązywania Umowy z Funduszem niezależnie od utraty statusu Pracownika Grupy Allianz lub statusu pracownika Podmiotu Wskazanego lub statusu Członka Rodziny lub statusu Akwizytora DFE.
  6. Oszczędzającym uprawnionym z akcji promocyjnych, nie będzie potrącana lub będzie potrącana kwota w niższej wysokości niż kwota, o której mowa w ust. 1 powyżej, przez okres wskazany w warunkach akcji promocyjnej ich dotyczącej.

#### § 17.

1. Dokonanie Wpłaty, Wpłaty transferowej z IKE, Wpłaty transferowej z IKZE lub Zwrotu w terminie 12 miesięcy od daty zawarcia Umowy jest związane z koniecznością poniesienia przez Oszczędzającego dodatkowej opłaty, której wysokość określa Umowa (Regulamin).
2. Fundusz ma prawo do potrącenia dodatkowej opłaty, o której mowa w ust. 1, z wypłacanych, transferowanych lub zwracanych środków zgromadzonych na IKE lub IKZE.

## VII. KOSZTY OBCIĄŻAJĄCE FUNDUSZ

#### § 18.

1. Działalność Funduszu finansowana jest bezpośrednio z aktywów Funduszu oraz ze środków Towarzystwa zgodnie z postanowieniami Ustawy o funduszach emerytalnych.
2. Bezpośrednio z aktywów Funduszu finansowane są:
  - 1) koszty związane z realizacją transakcji nabycia i zbycia aktywów Funduszu, stanowiące równowartość opłat ponoszonych na rzecz osób trzecich, z których pośrednictwa Fundusz jest zobowiązany korzystać na mocy odrębnych przepisów, określone w § 19 niniejszego Statutu,
  - 2) koszty związane z przechowywaniem aktywów Funduszu, stanowiące równowartość wynagrodzenia depozytariusza, określone w § 20 niniejszego Statutu,
  - 3) koszty zarządzania Funduszem przez Towarzystwo odpowiadające wysokości wynagrodzenia pobieranego przez Towarzystwo, określone w § 21 niniejszego Statutu,
  - 4) koszty wynikające z ponoszonych danin publicznych w państwach, w których Fundusz prowadzi działalność lokacyjną będących członkami Unii Europejskiej lub stronami umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym lub członkami Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju, zgodnie z właściwymi przepisami prawa obowiązującymi w tych państwach, jeżeli z ich uiszczenia Fundusz nie jest zwolniony na podstawie odrębnych przepisów i jeżeli ich ponoszenie jest związane z prowadzoną przez Fundusz działalnością statutową.

- Koszty działalności Funduszu, które nie są pokrywane bezpośrednio z aktywów Funduszu, pokrywane są przez Towarzystwo.

### § 19.

#### Wynagrodzenie podmiotów pośredniczących w nabywaniu i zbywaniu aktywów Funduszu

- Maksymalne koszty, które są bezpośrednio pokrywane z aktywów Funduszu, związane z nabywaniem i zbywaniem krajowych aktywów, stanowiące równowartość wynagrodzenia osób trzecich, z których pośrednictwa Fundusz obowiązany jest korzystać na mocy odrębnych przepisów, wynoszą – 0,30% wartości transakcji.
- Maksymalne koszty, które są bezpośrednio pokrywane z aktywów Funduszu, związane z nabywaniem i zbywaniem zagranicznych aktywów, stanowiące równowartość wynagrodzenia osób trzecich, z których pośrednictwa Fundusz obowiązany jest korzystać na mocy odrębnych przepisów, wynoszą – 0,35% wartości transakcji.
- Opłaty ponoszone na rzecz osób trzecich zgodnie z postanowieniami ust. 1 i 2 są pobierane przy rozliczaniu każdej transakcji nabywania lub zbywania aktywów Funduszu.

### § 20.

#### Wynagrodzenie depozytariusza

Na maksymalne opłaty na rzecz depozytariusza pokrywane przez Fundusz, składają się:

- koszty związane z przechowywaniem aktywów Funduszu oraz realizacją i rozliczeniem transakcji nabywania lub zbywania aktywów Funduszu, stanowiące równowartość opłat ponoszonych na rzecz instytucji rozliczeniowych, z których pośrednictwa Fundusz jest obowiązany korzystać na mocy odrębnych przepisów, stanowiące składnik wynagrodzenia depozytariusza, są pokrywane z aktywów Funduszu według aktualnie obowiązującej tabeli prowizji i opłat danej instytucji rozliczeniowej;
- zwrot kosztów związanych z realizacją transakcji nabywania lub zbywania aktywów Funduszu, stanowiących równowartość opłat ponoszonych na rzecz osób trzecich oraz kosztów z tytułu wykonywania czynności związanych z przechowywaniem aktywów Funduszu przez podmioty zewnętrzne, na mocy odrębnych przepisów lub umów, w wysokości:
  - instytucje krajowe:
    - opłata za przechowywanie papierów wartościowych Funduszu – 0,015% wartości przechowywanych przez dany podmiot zewnętrzny papierów wartościowych w skali roku,
    - opłata za prowadzenie rachunku pieniężnego lub papierów wartościowych – 100 złotych miesięcznie,
    - opłata za rozliczenie transakcji papierów wartościowych – 15 złotych,
  - instytucje zagraniczne:
    - opłata za przechowywanie papierów wartościowych Funduszu – 0,6% wartości przechowywanych przez dany podmiot zewnętrzny papierów wartościowych w skali roku,
    - opłata za rozliczenie transakcji, w tym również rozliczenie wypłat dywidend, odsetek, splitów, asymilacji, prawa poboru, konwersji oraz innych corporate actions – 65 euro;
- wynagrodzenie Depozytariusza w wysokości:
  - opłata za przechowywanie aktywów:

| Wartość aktywów netto Funduszu (w złotych) | Stawka (w skali roku)                                                                               |
|--------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Powyżej do (włącznie)                      |                                                                                                     |
| 200 000 000,00                             | 0,015% wartości aktywów netto Funduszu                                                              |
| 200 000 000,00 500 000 000,00              | 30 000,00 złotych + 0,014% od nadwyżki ponad 200 000 000,00 złotych wartości aktywów netto Funduszu |
| 500 000 000,00                             | 72 000,00 złotych + 0,013% od nadwyżki ponad 500 000 000,00 złotych wartości aktywów netto Funduszu |

przy czym minimalna opłata za prowadzenie rejestru aktywów Funduszu wynosi 800 złotych miesięcznie,

- opłata naliczana od każdej transakcji na rynkach zagranicznych – 60 złotych, unieważnienie lub zmiana instrukcji rozliczeniowej – 20 złotych,
- opłata naliczana od każdej transakcji papierami wartościowymi:
  - zdematerializowanymi zgodnie z przepisami ustawy o obrocie instrumentami finansowymi lub nie mającymi formy dokumentu, w wysokości: 10 złotych w przypadku transakcji na papierach wartościowych będących przedmiotem obrotu na rynku regulowanym prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. lub w alternatywnym systemie obrotu prowadzonym zgodnie z przepisami prawa lub transakcji zawieranych poza rynkiem regulowanym,

- 270 złotych w przypadku transakcji na papierach wartościowych mających formę dokumentu, niebędących przedmiotem obrotu na rynku regulowanym lub w alternatywnym systemie obrotu,
- opłata za wykonywanie praw z papierów wartościowych na rynkach zagranicznych (wypłat dywidend, odsetek, splitów, asymilacji, prawa poboru, konwersji oraz innych corporate actions) – każdorazowo 50 złotych,
  - opłata za wyliczenie wartości aktywów netto Funduszu – 2 500 złotych miesięcznie,
  - opłata za przyjęcie i wydanie z depozytu składników aktywów Funduszu w formie materialnej, określonych w instrukcji rozliczeniowej – 500 złotych od każdego przyjęcia/wydania składnika aktywów Funduszu,
  - opłata za prowadzenie rachunku pieniężnego – 10 złotych miesięcznie za każdy rachunek,
  - opłata za krajowe przelewy pieniężne wychodzące w systemie ELIXIR składane drogą elektroniczną – 95 groszy za każdy przelew,
  - opłata za krajowe przelewy pieniężne wychodzące w systemie SORBNET składane drogą elektroniczną – 7,50 złote za każdy przelew,
  - opłata za krajowe przelewy przychodzące z usługą automatycznej identyfikacji wpłacającego – 8 groszy za każdy przelew,
  - opłata za krajowe przelewy pieniężne masowe składane drogą elektroniczną – 75 groszy za każdy przelew,
  - opłata za krajowe polecenia zapłaty wychodzące – 50 groszy za każdy przelew,
  - opłata za przelewy zagraniczne przychodzące za pośrednictwem systemu SWIFT – 20 złotych za każdy przelew,
  - opłata za przelewy zagraniczne wychodzące za pośrednictwem systemu SWIFT – 60 złotych za każdy przelew,
  - opłata za przelewy zagraniczne wychodzące za pośrednictwem systemu SEPA – 5 złotych za każdy przelew.

### § 21.

#### Wynagrodzenie Towarzystwa

- Począwszy od 1 lipca 2013 roku zakłada się występowanie w ramach Funduszu do 4 (czterech) niżej wskazanych rodzajów (kategorii) jednostek rozrachunkowych, różniących się wysokością pobieranego przez Towarzystwo wynagrodzenia:
    - jednostki kategorii Prestiż zamiennie zwane jednostki kategorii A – charakteryzują się tym, że od aktywów Funduszu przypadających na tę kategorię jednostek Towarzystwo pobiera wynagrodzenie w wysokości 0,6% wartości aktywów netto Funduszu w skali roku,
    - jednostki kategorii Optimum Plus zamiennie zwane jednostki kategorii B – charakteryzują się tym, że od aktywów Funduszu przypadających na tę kategorię jednostek Towarzystwo pobiera wynagrodzenie w wysokości 1,0% wartości aktywów netto Funduszu w skali roku,
    - jednostki kategorii Optimum zamiennie zwane jednostki kategorii C – charakteryzują się tym, że od aktywów Funduszu przypadających na tę kategorię jednostek Towarzystwo pobiera wynagrodzenie w wysokości 1,5% wartości aktywów netto Funduszu w skali roku,
    - jednostki kategorii Komfort zamiennie zwane jednostki kategorii D – charakteryzują się tym, że od aktywów Funduszu przypadających na tę kategorię jednostek Towarzystwo pobiera wynagrodzenie w wysokości 2,5% wartości aktywów netto Funduszu w skali roku.
  - Jednostki kategorii A będą tworzone w odniesieniu do danej Umowy dla:
    - Oszczędzających, będących Pracownikami Grupy Allianz, którzy zawarli daną Umowę za pośrednictwem upoważnionego pracownika Towarzystwa i jednocześnie z zawarciem Umowy złożyli Funduszowi oświadczenie, o którym mowa w § 16 ust. 2 pkt. 1,
    - Oszczędzających będących Członkami Rodziny, którzy zawarli daną Umowę za pośrednictwem upoważnionego pracownika Towarzystwa i jednocześnie z zawarciem Umowy złożyli Funduszowi oświadczenie, o którym mowa w § 16 ust. 2 pkt. 3,
    - Oszczędzających, którzy zawarli daną Umowę z Funduszem do dnia 31 marca 2013 roku włącznie,
    - Oszczędzających będących Pracownikami Grupy Allianz lub będących Członkami Rodziny, którzy zawarli daną Umowę z Funduszem za pośrednictwem upoważnionego pracownika Towarzystwa od dnia 1 kwietnia 2013 roku do dnia 30 czerwca 2013 roku włącznie i w terminie do dnia 19 lipca 2013 roku włącznie złożyli oświadczenie, o którym mowa w § 16 ust. 2 pkt. 1 lub pkt. 3,
    - Oszczędzających będących w dniu zawarcia Umowy Akwizytorami DFE, którzy zawarli Umowę za pośrednictwem upoważnionego pracownika Towarzystwa.
- IKE lub IKZE otwarte na podstawie Umowy, w ramach której będą tworzone lub utworzone jednostki kategorii Prestiż mogą być zwane odpowiednio IKE Prestiż albo IKZE Prestiż.
- Jednostki kategorii B będą tworzone, po dokonaniu konwersji, o której mowa w ust. 9-10 poniżej, dla Oszczędzających, którzy nie spełniają warunków określonych w ust. 2, którzy dokonali Zasilenia IKE lub IKZE

na łączną wysokość nie niższą niż 50 000 (pięćdziesiąt tysięcy) złotych. IKE lub IKZE otwarte na podstawie Umowy, w ramach której będą tworzone lub utworzone jednostki kategorii Optimum Plus mogą być zwane odpowiednio IKE Optimum Plus albo IKZE Optimum Plus.

4. Jednostki kategorii C będą tworzone, po dokonaniu konwersji, o której mowa w ust. 9-10 poniżej, dla Oszczędzających, którzy nie spełniają warunków określonych w ust. 2 lub ust. 3 powyżej, którzy dokonali Zasilenia IKE lub IKZE na łączną wysokość nie niższą niż 20 000 (dwadzieścia tysięcy) złotych. IKE lub IKZE otwarte na podstawie Umowy, w ramach której będą tworzone lub utworzone jednostki kategorii Optimum mogą być zwane odpowiednio IKE Optimum albo IKZE Optimum.
5. Jednostki kategorii D będą tworzone, z zastrzeżeniem treści ust. 7 poniżej, dla Oszczędzających, którzy nie spełniają warunków określonych w ust. 2 lub ust. 3 lub ust. 4 powyżej. IKE lub IKZE otwarte na podstawie Umowy, w ramach której będą tworzone lub utworzone jednostki kategorii Komfort mogą być zwane odpowiednio IKE Komfort albo IKZE Komfort.
6. Jednostki utworzone dla Oszczędzających do dnia 30 czerwca 2013 roku włącznie, w dniu 1 lipca 2013 roku uzyskują status jednostek kategorii D.
7. Niezależnie od treści ust. 3 lub ust. 4 lub ust. 5 powyżej na warunkach określonych w uchwale Zarządu Towarzystwa mogą być organizowane akcje promocyjne, w ramach których dla określonych Oszczędzających lub dla osób uprawnionych do przystąpienia do Funduszu, przyznawane byłoby prawo do prowadzenia IKE lub IKZE w jednostkach kategorii A lub B lub C. Osoby uprawnione do przystąpienia do Funduszu otrzymują dostęp do informacji o akcjach promocyjnych ich dotyczących poprzez ich udostępnienie przez osobę upoważnioną przez Towarzystwo lub w serwisie internetowym umożliwiającym zawarcie umowy z Funduszem w trybie korespondencyjnym. Oszczędzającym informacja o akcjach promocyjnych ich dotyczących jest komunikowana poprzez ogłoszenie jej treści w sposób określony w § 36 ust. 1, nie później niż w dniu rozpoczęcia akcji promocyjnej.
8. Wynagrodzenie, o którym mowa w ust. 1, jest obliczane na każdy dzień ustalania wartości aktywów netto Funduszu i jest płatne w ostatnim Dniu wyceny każdego miesiąca.
9. Oszczędzającym, dla których utworzono jednostki kategorii D, spełniającym na podstawie ust. 2 lub ust. 3 lub ust. 4 lub ust. 7 powyżej warunki do przyznania jednostek kategorii odpowiednio A lub B lub C, konwertuje się posiadane jednostki kategorii D na odpowiednio jednostki kategorii A lub B lub C, z zastrzeżeniem ust. 12.
10. Konwersja jednostek nastąpi odpowiednio:
  - 1) 1 lipca 2013 roku z kategorii D na kategorię A dla jednostek utworzonych dla Oszczędzających, którzy zawarli Umowę z Funduszem do dnia 31 marca 2013 roku włącznie,
  - 2) 1 lipca 2013 roku z kategorii D na kategorię B dla jednostek utworzonych dla Oszczędzających, którzy zawarli Umowę z Funduszem w okresie od dnia 1 kwietnia 2013 roku do dnia 30 czerwca 2013 roku włącznie i do dnia 30 czerwca 2013 roku włącznie zostały utworzone jednostki pochodzące z Zasilenia IKE lub IKZE o łącznej wartości nie niższej niż 50 000 (pięćdziesiąt tysięcy) złotych,
  - 3) 1 lipca 2013 roku z kategorii D na kategorię C dla jednostek utworzonych dla Oszczędzających, którzy zawarli Umowę z Funduszem w okresie od dnia 1 kwietnia 2013 roku do dnia 30 czerwca 2013 roku włącznie i do dnia 30 czerwca 2013 roku włącznie zostały utworzone jednostki pochodzące z Zasilenia IKE lub IKZE o łącznej wartości nie niższej niż 20 000 (dwadzieścia tysięcy) złotych,
  - 4) następnego Dnia wyceny po dniu utworzenia jednostek ze środków pochodzących z Zasilenia IKE lub IKZE spełniającego warunek, o którym mowa odpowiednio w ust. 3 lub ust. 4,
  - 5) następnego Dnia wyceny następującego po dniu przyznania określonej kategorii jednostek na warunkach określonych w uchwale Zarządu Towarzystwa,
  - 6) 10 Dnia wyceny po złożeniu Funduszowi przez osobę, o której mowa w ust. 2 pkt 4 powyżej oświadczenia, o którym mowa odpowiednio w § 16 ust. 2 pkt. 1 albo pkt. 3.
11. Od dnia określonego w ust. 10 powyżej wszelkie kolejne Zasilenia IKE lub IKZE uprawnionego Oszczędzającego będą przeliczane na jednostki rozrachunkowe odpowiednio kategorii A lub B lub C.
12. Oszczędzający, których będą dotyczyć akcje promocyjne, o których mowa w ust. 7, dla których nie utworzono żadnych jednostek rozrachunkowych (saldo IKE lub IKZE jest zerowe), uzyskują prawo do prowadzenia konta w jednostkach kategorii odpowiednio A lub B lub C z dniem wejścia w życie akcji promocyjnej.
13. Oszczędzający, który uzyskał prawo do przyznawania przez Fundusz określonej kategorii jednostek zachowuje wspomniane prawo do dnia rozwiązania Umowy z Funduszem niezależnie od utraty statusu Pracownika Grupy Allianz lub statusu pracownika Podmiotu Wskazanego lub statusu Członka Rodziny lub statusu Akwizytora DFE lub zakończenia akcji promocyjnej, o której mowa w ust. 7 powyżej.
14. Zasady, o których mowa w ust. 9-13, powyżej stosuje się analogicznie dla konwersji jednostek kategorii C na jednostki kategorii B lub A oraz dla konwersji jednostek kategorii B na jednostki kategorii A.

## VIII. ZASADY PROWADZENIA IKE I IKZE

### § 22.

1. O ile Umowa nie stanowi inaczej, Oszczędzający jest zobowiązany do Zasilenia IKE w terminie 30 dni od zawarcia Umowy na łączną wysokość co najmniej 200 (dwieście) złotych. Każda Wpłata w wykonaniu Umowy powinna wynieść co najmniej 50 (pięćdziesiąt) złotych.
2. O ile Umowa nie stanowi inaczej, Oszczędzający jest zobowiązany do Zasilenia IKZE w terminie 30 dni od zawarcia Umowy na łączną wysokość co najmniej 200 (dwieście) złotych. Każda Wpłata w wykonaniu Umowy powinna wynieść co najmniej 50 (pięćdziesiąt) złotych.
3. Do chwili Zasilenia IKE kwotą na łączną wysokość co najmniej 20 000 (dwadzieścia tysięcy) złotych Oszczędzający jest zobowiązany do Zasilania IKE w następujących po sobie okresach 12-miesięcznych, liczonych począwszy od zawarcia Umowy, w łącznej kwocie nie niższej niż 600 (sześćset) złotych w każdym z tych okresów.
4. Do chwili Zasilenia IKZE kwotą na łączną wysokość co najmniej 10 000 (dziesięć tysięcy) złotych Oszczędzający jest zobowiązany do Zasilania IKZE w następujących po sobie okresach 12-miesięcznych, liczonych począwszy od zawarcia Umowy, w łącznej kwocie nie niższej niż 600 (sześćset) złotych w każdym z tych okresów.
5. W roku kalendarzowym suma wpłat dokonanych na inne niż IKE indywidualne konta emerytalne, a następnie przekazanych w ramach Wyплаты transferowej na IKE, oraz Wpłat dokonywanych na IKE, nie może przekroczyć wysokości kwoty ogłoszonej w obwieszczeniu Ministra właściwego do spraw zabezpieczenia społecznego w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski” do końca roku kalendarzowego poprzedzającego rok, w którym będą dokonywane Wpłaty na IKE, a odpowiadającej trzykrotności przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej za dany rok, bądź kwocie ogłoszonej w poprzednim roku kalendarzowym, jeżeli była wyższa. Niezależnie od powyższego, wpłaty dokonywane przez małoletniego na IKE nie mogą przekroczyć dochodów uzyskanych przez niego w danym roku z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę.
6. Jeżeli do końca roku kalendarzowego poprzedzającego rok, w którym będą dokonywane Wpłaty na IKE, brak jest podstaw, o których mowa w ust. 5, do ustalenia przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej, jako podstawę do ustalenia kwoty, o której mowa w ust. 5, przyjmuje się przeciętne miesięczne wynagrodzenie z trzeciego kwartału roku poprzedniego.
7. W przypadku przekroczenia kwoty Wpłat na IKE określonej w obwieszczeniu, o którym mowa w ust. 5, Fundusz jest obowiązany do przekazania nadpłaconej kwoty w sposób określony w Umowie (Regulaminie).
8. W roku kalendarzowym suma wpłat dokonanych na inne niż IKZE indywidualne konta zabezpieczenia emerytalnego, a następnie przekazanych w ramach Wyплаты transferowej na IKZE, oraz Wpłat dokonywanych na IKZE nie może, z zastrzeżeniem ust. 8a, przekroczyć kwoty odpowiadającej 1,2-krotności przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej na dany rok określonego w ustawie budżetowej lub ustawie o provizorium budżetowym lub w ich projektach, jeżeli odpowiednie ustawy nie zostały uchwalone.
- 8a. W przypadku osoby prowadzącej pozarolniczą działalność w rozumieniu art. 8 ust. 6 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych suma wpłat w roku kalendarzowym dokonanych na inne niż IKZE indywidualne konta zabezpieczenia emerytalnego, a następnie przekazanych w ramach Wyплаты transferowej na IKZE, oraz Wpłat dokonywanych na IKZE nie może przekroczyć kwoty odpowiadającej 1,8-krotności przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego, o którym mowa w ust. 8.
9. W przypadku, gdy kwoty ustalone w sposób określony w ust. 8 albo 8a będą niższe od kwot ogłoszonych w poprzednim roku kalendarzowym, obowiązują kwoty wpłat dokonywanych na IKZE ogłoszone w poprzednim roku kalendarzowym.
- 9a. Jeżeli do końca roku kalendarzowego poprzedzającego rok, w którym będą dokonywane Wpłaty na IKZE, brak jest podstaw, o których mowa w ust. 8 i 8a, do ustalenia przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej, jako podstawę do ustalenia kwot, o których mowa w ust. 8 i 8a, przyjmuje się przeciętne miesięczne wynagrodzenie z trzeciego kwartału roku poprzedniego.
- 9b. W przypadku przekroczenia kwoty Wpłat na IKZE określonej w obwieszczeniu, o którym mowa w ust. 9c, Fundusz jest obowiązany do przekazania nadpłaconej kwoty w sposób określony w Umowie (Regulaminie).
- 9c. Minister właściwy do spraw zabezpieczenia społecznego ogłasza, w drodze obwieszczenia, w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski” do końca roku kalendarzowego poprzedzającego rok, w którym będą dokonywane wpłaty na IKZE, wysokość kwot, o których mowa w ust. 8 i 8a. Niezależnie od powyższego, wpłaty dokonywane przez małoletniego na IKZE nie mogą przekroczyć dochodów uzyskanych przez niego w danym roku z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę.

10. Oszczędzający jest zobowiązany do dokonywania Wpłat na IKE lub IKZE na zasadach i w granicach przewidzianych w Ustawie, Statucie oraz Umowie (Regulaminie).
11. Środki gromadzone przez Oszczędzającego na IKE lub IKZE są ewidencjonowane na wyodrębnionym rachunku lub rachunkach, w przypadku jednoczesnego prowadzenia IKE i IKZE dla Oszczędzającego.
12. Wpłaty na IKE lub IKZE dokonywane przez Oszczędzających oraz otrzymane Wypłaty transferowe na IKE lub Wypłaty transferowe na IKZE są przeliczane w każdym Dniu wyceny na jednostki rozrachunkowe lub ich części ułamkowe.
13. Prawo do Wpłat na IKE lub IKZE przysługuje osobie fizycznej, która ukończyła 16 lat.
14. Młodzież ma prawo do dokonywania Wpłat na IKE lub IKZE tylko w roku kalendarzowym, w którym uzyskuje dochody z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę.
15. Wpłaty i wypłaty środków pieniężnych do i z Funduszu dokonywane są w złotych na zasadach określonych w Umowie.
6. Oszczędzający nie może dokonywać Wpłat po dokonaniu Wypłaty pierwszej raty. W przypadku Wpłaty po dokonaniu Wypłaty pierwszej raty środki są zwracane Oszczędzającemu w sposób określony w Umowie (Regulaminie).
7. Dokonanie Wypłaty jest uzależnione od uprzedniego poinformowania Funduszu przez Oszczędzającego o właściwym dla podatku dochodowego dla osób fizycznych naczelniku urzędu skarbowego oraz – jeżeli Oszczędzający nie ukończył 60 roku życia – od przedstawienia decyzji organu rentowego o przyznaniu prawa do emerytury.
8. O ile Ustawa nie stanowi inaczej, Wypłata, a w przypadku Wypłat w ratach wypłata pierwszej raty, dokonywane są w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia:
  - 1) złożenia Funduszowi przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie Wypłaty,
  - 2) złożenia Funduszowi przez Osobę uprawnioną wniosku o dokonanie Wypłaty oraz przedłożenia:
    - a) aktu zgonu Oszczędzającego i dokumentu stwierdzającego tożsamość Osoby wskazanej lub ich notarialnie poświadczonych kopii – albo
    - b) prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku lub zarejestrowanego aktu poświadczenia dziedziczenia oraz zgodnego oświadczenia wszystkich spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych przez Oszczędzającego na IKE, bądź prawomocnego postanowienia sądu o dziale spadku oraz dokumentów stwierdzających tożsamość spadkobierców lub ich notarialnie poświadczonych kopii, – chyba, że Oszczędzający lub Osoba uprawniona zażądają Wypłaty w terminie późniejszym.
9. Wypłaty podlegają opodatkowaniu w trybie i na zasadach określonych w przepisach podatkowych.

### § 23.

#### Ogólne zasady dotyczące Wypłaty, Wypłaty transferowej z IKE, Przeniesienia środków z IKE, Zwrotu i Zwrotu częściowego

1. Dyspozycje Wypłaty, Wypłaty transferowej z IKE, Przeniesienia środków z IKE, Zwrotu lub Zwrotu częściowego powinny być złożone w sposób określony w Umowie (Regulaminie).
2. Wypłata transferowa z IKE lub Przeniesienie środków z IKE dokonywane jest w złotych w formie przelewu bankowego na rachunek bankowy wskazany w Potwierdzeniu.
3. Wypłata, Zwrot i Zwrot częściowy w przypadku Oszczędzającego, a w przypadku Osoby uprawnionej Wypłata, są dokonywane w złotych w formie przelewu bankowego na rachunek bankowy wskazany przez Oszczędzającego lub Osobę uprawnioną, lub przekazem pocztowym na wskazany adres, z zastrzeżeniem, że przekazy pocztowe są realizowane tylko na adresy na terenie Rzeczypospolitej Polskiej.
4. Wypłata, Wypłata transferowa z IKE, Przeniesienie środków z IKE, Zwrot oraz Zwrot częściowy następuje po umorzeniu przez Fundusz jednostek rozrachunkowych zewidencjonowanych na IKE.

### § 24.

#### Wypłata środków zgromadzonych na IKE

1. Wypłata następuje – z zastrzeżeniem postanowień ust. 2 – wyłącznie:
  - 1) na wniosek Oszczędzającego, po osiągnięciu przez niego wieku 60 lat lub nabyciu uprawnień emerytalnych i ukończeniu 55 roku życia oraz spełnieniu warunku:
    - a) dokonywania Wpłat na IKE co najmniej w 5 dowolnych latach kalendarzowych albo
    - b) dokonania ponad połowy wartości Wpłat nie później, niż na 5 lat przed dniem złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie Wypłaty,
  - 2) w przypadku śmierci Oszczędzającego – na wniosek Osoby uprawnionej. Warunków, o których mowa w pkt 1, lit. a) i b), nie stosuje się w stosunku do środków przeniesionych z programu emerytalnego na IKE.
2. Wypłata:
  - 1) Oszczędzającemu urodzonemu do dnia 31 grudnia 1945 roku – następuje na wniosek Oszczędzającego po spełnieniu warunku:
    - a) dokonywania Wpłat na IKE co najmniej w 3 dowolnych latach kalendarzowych albo
    - b) dokonania ponad połowy wartości Wpłat nie później, niż na 3 lata przed dniem złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie Wypłaty,
  - 2) Oszczędzającemu urodzonemu w okresie między 1 stycznia 1946 roku a 31 grudnia 1948 roku – następuje na wniosek Oszczędzającego po osiągnięciu przez niego wieku 60 lat bądź nabyciu wcześniejszych uprawnień emerytalnych oraz spełnieniu warunku:
    - a) dokonywania Wpłat na IKE co najmniej w 4 dowolnych latach kalendarzowych albo
    - b) dokonania ponad połowy wartości Wpłat nie później niż na 4 lata przed dniem złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie Wypłaty.
3. Przez dokonywanie Wpłat na IKE, o których mowa w ust. 1 pkt 1 i ust. 2, rozumie się także dokonywanie wpłat na indywidualne konto emerytalne prowadzone dla Oszczędzającego przez inną Instytucję finansową, jeżeli środki z tego konta zostały przeniesione w wyniku Wypłaty transferowej na IKE.
4. Wypłata może być, w zależności od wniosku Oszczędzającego albo Osoby uprawnionej, dokonywana jednorazowo albo w ratach, na zasadach określonych w Umowie (Regulaminie).
5. Oszczędzający lub Osoba uprawniona może w każdym czasie odwołać Wypłatę w ratach i złożyć dyspozycję jednorazowej Wypłaty pozostałych na IKE środków.

### § 25.

#### Wypłata transferowa z IKE

1. Fundusz dokonuje Wypłaty transferowej z IKE środków zgromadzonych na IKE:
  - 1) do innej Instytucji finansowej, z którą Oszczędzający zawarł umowę o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego,
  - 2) do Programu emerytalnego, do którego przystąpił Oszczędzający,
  - 3) w razie śmierci Oszczędzającego – do Instytucji finansowej, która prowadzi indywidualne konto emerytalne dla Osoby uprawnionej albo do Programu emerytalnego, do którego Osoba uprawniona przystąpiła,
  - 4) na subkonto OIPE Oszczędzającego, z zastrzeżeniem że z IKE nie były dokonywane Zwroty częściowe oraz nie była dokonana Wypłata transferowa na IKE z Programu emerytalnego.
2. Wypłata transferowa z IKE dokonywana jest na podstawie dyspozycji Oszczędzającego albo Osoby uprawnionej, po uprzednim:
  - 1) zawarciu umowy o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego albo
  - 2) przystąpieniu do Programu emerytalnego, oraz okazaniu Funduszowi Potwierdzenia.
3. O ile Ustawa nie stanowi inaczej, Wypłata transferowa z IKE dokonywana jest w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia:
  - 1) złożenia dyspozycji Wypłaty transferowej z IKE przez Oszczędzającego oraz okazania Potwierdzenia – albo
  - 2) złożenia dyspozycji Wypłaty transferowej z IKE przez Osobę uprawnioną, okazania Potwierdzenia oraz przedstawienia dokumentów wymienionych w § 24 ust. 8 pkt 2.
4. Przedmiotem Wypłaty transferowej z IKE może być wyłącznie całość środków zgromadzonych na IKE.

### § 26.

#### Przeniesienie środków z IKE

1. Fundusz w okresie do dnia 31 grudnia 2012 r. dokonywał Przeniesienia środków z IKE.
2. Przeniesienie środków z IKE dokonywane było na podstawie pisemnej dyspozycji Oszczędzającego po uprzednim zawarciu umowy o prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego z Instytucją finansową.
3. Przeniesienie środków z IKE dokonywane było w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia złożenia pisemnej dyspozycji Przeniesienia środków z IKE przez Oszczędzającego oraz okazania Potwierdzenia.
4. Przedmiotem Przeniesienia środków z IKE mogła być wyłącznie całość środków zgromadzonych na IKE.

### § 27.

#### Zwrot środków zgromadzonych na IKE

1. Zwrot środków zgromadzonych na IKE następuje w drodze wypowiedzenia Umowy przez którąkolwiek ze Stron, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wypłaty lub Wypłaty transferowej z IKE.

2. W razie wypowiedzenia Umowy przez Oszczędzającego jest on obowiązany do złożenia oświadczenia o zapoznaniu się przez niego z konsekwencjami Zwrotu, o których mowa w ust. 4.
3. Fundusz, w razie wypowiedzenia Umowy, informuje Oszczędzającego o możliwości dokonania Wyплаты transferowej z IKZE.
4. W wypadku, gdy na IKE Oszczędzającego Fundusz przyjął Wypłatę transferową z Programu emerytalnego, Fundusz przed dokonaniem Zwrotu, w ciągu 7 dni, licząc od dnia złożenia przez Oszczędzającego wypowiedzenia, przekazuje na rachunek bankowy wskazany przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych 30% sumy składek podstawowych (w rozumieniu przepisów o pracowniczych programach emerytalnych) wpłaconych do Programu emerytalnego po dniu wejścia w życie ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 roku o pracowniczych programach emerytalnych tj. po dniu 31 maja 2004 roku.
5. Zwrot, o którym mowa w ust. 1, podlega opodatkowaniu w trybie i na zasadach określonych w przepisach podatkowych.
6. W wypadku wskazanym w ust. 4, kwota Zwrotu jest pomniejszana o kwotę wskazaną w ust. 4.
7. Zwrot następuje, z zastrzeżeniem ust. 8, przed upływem terminu wypowiedzenia Umowy, jeśli nie zachodzą przesłanki do Wyплаты lub Wyплаты transferowej z IKE. W przypadku niezłożenia przez Oszczędzającego dyspozycji Wyплаты lub Wyплаты transferowej z IKE, nie później niż na 7 dni przed upływem okresu wypowiedzenia Umowy, Fundusz dokonuje umorzenia jednostek rozrachunkowych zgromadzonych na IKE i dokonuje Zwrotu.
8. Warunkiem dokonania Zwrotu jest złożenie przez Oszczędzającego oświadczenia, o którym mowa w ust. 2, oraz wskazanie sposobu dokonania Zwrotu.
9. Na równi ze Zwrotem, w tym także do celów podatkowych, traktuje się pozostawienie środków zgromadzonych na IKE Oszczędzającego, jeżeli Umowa wygaśnie, a nie zachodzą przesłanki do Wyплаты lub Wyплаты transferowej z IKE.
10. Zwrot częściowy następuje nie później niż w terminie 30 dni od dnia złożenia wniosku przez Oszczędzającego.
11. Oszczędzający może wystąpić z wnioskiem o Zwrot częściowy pod warunkiem, że środki wnioskowanego Zwrotu częściowego nie będą dotyczyły środków pochodzących z Programu emerytalnego, z zastrzeżeniem treści ust. 12-14.
12. Minimalna wartość wnioskowanego przez Oszczędzającego Zwrotu częściowego wynosi nie mniej niż 50 (pięćdziesiąt) złotych.
13. Jeśli wnioskowana przez Oszczędzającego kwota Zwrotu częściowego przekracza wartość wszystkich jednostek rozrachunkowych utworzonych ze środków nie pochodzących z Programu emerytalnego, Fundusz umarza wszystkie zapisane jednostki rozrachunkowe utworzone ze środków nie pochodzących z Programu emerytalnego.
14. Jeżeli w wyniku realizacji dyspozycji Zwrotu częściowego Fundusz umarza wszystkie zapisane jednostki rozrachunkowe, będzie to równoznaczne ze Zwrotem.
4. Oszczędzający lub Osoba uprawniona może w każdym czasie odwołać Wypłatę w ratach i złożyć dyspozycję jednorazowej Wyплаты pozostałych na IKZE środków.
5. Oszczędzający nie może dokonywać Wpłat po dokonaniu Wyплаты pierwszej raty. W przypadku Wpłat po dokonaniu Wyплаты pierwszej raty środki są zwracane Oszczędzającemu w sposób określony w Umowie (Regulaminie).
6. Dokonanie Wyплаты jest uzależnione od uprzedniego poinformowania Funduszu przez Oszczędzającego lub Osobę uprawnioną o właściwym dla podatku dochodowego dla osób fizycznych naczelniku urzędu skarbowego.
7. O ile Ustawa nie stanowi inaczej, Wyплата, a w przypadku Wpłat w ratach wyплата pierwszej raty, dokonywane są w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia:
  - 1) złożenia Funduszowi przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie Wyплаты,
  - 2) złożenia Funduszowi przez Osobę uprawnioną wniosku o dokonanie Wyплаты oraz przedłożenia:
    - a) aktu zgonu Oszczędzającego i dokumentu stwierdzającego tożsamość Osoby wskazanej lub ich notarialnie poświadczonych kopii – albo
    - b) prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku lub zarejestrowanego aktu poświadczenia dziedziczenia oraz zgodnego oświadczenia wszystkich spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych przez Oszczędzającego na IKZE, bądź prawomocnego postanowienia sądu o dziale spadku oraz dokumentów stwierdzających tożsamość spadkobierców lub ich notarialnie poświadczonych kopii,
 – chyba, że Oszczędzający lub Osoba uprawniona zażądają Wyплаты w terminie późniejszym.
8. Wyплаты podlegają opodatkowaniu w trybie i na zasadach określonych w przepisach podatkowych.

### § 30.

#### Wyплата transferowa z IKZE

1. Fundusz dokonuje Wyплаты transferowej z IKZE środków zgromadzonych na IKZE do innej Instytucji finansowej, z którą Oszczędzający zawarł umowę o prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego lub na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego prowadzone dla Osoby uprawnionej – w razie śmierci Oszczędzającego.
2. Wyплата transferowa z IKZE dokonywana jest na podstawie dyspozycji Oszczędzającego albo Osoby uprawnionej, po uprzednim zawarciu umowy o prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego z Instytucją finansową oraz okazaniu Funduszowi Potwierdzenia.
3. O ile Ustawa nie stanowi inaczej, Wyплата transferowa z IKZE dokonywana jest w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia:
  - 1) złożenia dyspozycji Wyплаты transferowej z IKZE przez Oszczędzającego oraz okazania Potwierdzenia – albo
  - 2) złożenia dyspozycji Wyплаты transferowej z IKZE przez Osobę uprawnioną, okazania Potwierdzenia oraz przedstawienia dokumentów wymienionych w § 29 ust. 7 pkt 2.
4. Przedmiotem Wyплаты transferowej z IKZE może być wyłącznie całość środków zgromadzonych na IKZE.

### § 31.

#### Zwrot środków zgromadzonych na IKZE

1. Zwrot środków zgromadzonych na IKZE następuje w drodze wypowiedzenia Umowy przez którąkolwiek ze Stron, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wyплаты lub Wyплаты transferowej z IKZE.
2. Fundusz, w razie wypowiedzenia Umowy, informuje Oszczędzającego o możliwości dokonania Wyплаты transferowej z IKZE.
3. Zwrot, o którym mowa w ust. 1, podlega opodatkowaniu w trybie i na zasadach określonych w przepisach podatkowych.
4. Zwrot następuje, z zastrzeżeniem ust. 5, przed upływem terminu wypowiedzenia Umowy, jeśli nie zachodzą przesłanki do Wyплаты lub Wyплаты transferowej z IKZE. W przypadku niezłożenia przez Oszczędzającego dyspozycji Wyплаты lub Wyплаты transferowej z IKZE, nie później niż na 7 dni przed upływem okresu wypowiedzenia Umowy, Fundusz dokonuje umorzenia jednostek rozrachunkowych zgromadzonych na IKZE i dokonuje Zwrotu.
5. Warunkiem dokonania Zwrotu jest wskazanie przez Oszczędzającego sposobu dokonania Zwrotu.
6. Na równi ze Zwrotem, w tym także do celów podatkowych, traktuje się pozostawienie środków zgromadzonych na IKZE Oszczędzającego, jeżeli Umowa wygaśnie, a nie zachodzą przesłanki do Wyплаты lub Wyплаты transferowej z IKZE.

### § 32.

#### Zasady prowadzenia działalności lokacyjnej przez Fundusz

1. Celem inwestycyjnym Funduszu jest stabilny wzrost wartości aktywów netto w długim okresie osiągnięty poprzez wzrost wartości lokat. Wspomniany cel Fundusz osiąga poprzez realizowanie strategii selektywnej alokacji

### § 28. Ogólne zasady dotyczące Wyплаты, Wyплаты transferowej z IKZE i Zwrotu

1. Dyspozycje Wyплаты, Wyплаты transferowej z IKZE lub Zwrotu powinny być złożone w sposób określony w Umowie (Regulaminie).
2. Wyплата transferowa z IKZE dokonywana jest w złotych w formie przelewu bankowego na rachunek bankowy wskazany w Potwierdzeniu.
3. Wyплата i Zwrot w przypadku Oszczędzającego, a w przypadku Osoby uprawnionej Wyплата, są dokonywane w złotych w formie przelewu bankowego na rachunek bankowy wskazany przez Oszczędzającego lub Osobę uprawnioną lub przekazem pocztowym na wskazany adres, z zastrzeżeniem że przekazy pocztowe są realizowane tylko na adresy na terenie Rzeczypospolitej Polskiej.
4. Wyплата, Wyплата transferowa z IKZE oraz Zwrot następuje po umorzeniu przez Fundusz jednostek rozrachunkowych zewidencjonowanych na IKZE.

### § 29. Wyплата środków zgromadzonych na IKZE

1. Wyплата następuje wyłącznie:
  - 1) na wniosek Oszczędzającego, po osiągnięciu przez niego wieku 65 lat oraz pod warunkiem dokonywania Wpłat na IKZE co najmniej w 5 latach kalendarzowych;
  - 2) w przypadku śmierci Oszczędzającego – na wniosek Osoby uprawnionej.
2. Przez dokonywanie Wpłat na IKZE, o których mowa w ust. 1, rozumie się także dokonywanie wpłat na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego prowadzone dla Oszczędzającego przez inną Instytucję finansową, jeżeli środki z tego konta zostały przeniesione w wyniku Wyплаты transferowej na IKZE.
3. Wyплата może być, w zależności od wniosku Oszczędzającego albo Osoby uprawnionej, dokonywana jednorazowo albo w ratach, na zasadach określonych w Umowie (Regulaminie).

- zarówno pomiędzy różnymi klasami aktywów i lokat, jak i różnymi rynkami, tj. krajowym rynkiem kapitałowym oraz zagranicznymi rynkami kapitałowymi. Fundusz będzie dążył do realizacji polityki inwestycyjnej polegającej na zwiększonym zaangażowaniu w instrumenty finansowe o wysokim profilu ryzyka (akcje i inne instrumenty o charakterze udziałowym) w zidentyfikowanych okresach dobrej koniunktury rynkowej, oraz polityce inwestycyjnej polegającej na ochronie kapitału w okresach dekonjunktury rynkowej. Maksymalne zaangażowanie w instrumenty finansowe o wysokim profilu ryzyka wynosi 65% wartości aktywów netto. W przypadku rynków zagranicznych Fundusz koncentruje się głównie na rynkach krajów Europy Środkowo – Wschodniej oraz rynkach innych krajów zaliczanych powszechnie do grupy krajów tzw. rynków wschodzących. W przypadku różnych klas aktywów i lokat, co jest bezpośrednim wynikiem wieloletnich doświadczeń i filozofii inwestycyjnej grupy kapitałowej Allianz SE.
- Fundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego określonego w ustępie 1 powyżej.
  - Portfel Funduszu budowany jest przy łącznym uwzględnieniu trzech najważniejszych kryteriów:
    - 1) bezpieczeństwo aktywów,
    - 2) rentowność inwestycji,
    - 3) płynność inwestycji.
  - Portfel budowany jest przede wszystkim w oparciu o analizę fundamentalną, z uwzględnieniem krótkookresowej analizy technicznej. Analizy i rekomendacje inwestycyjne sporządzane są w oparciu o następujące źródła informacji:
    - 1) analizy emitentów przygotowane przez renomowane instytucje krajowe i zagraniczne,
    - 2) prospekty emisyjne i memoranda informacyjne,
    - 3) sprawozdania finansowe emitentów,
    - 4) analizy makroekonomiczne przygotowane przez ośrodki badawcze,
    - 5) analizy branżowe banków inwestycyjnych i ośrodków badawczych,
    - 6) informacje codzienne podawane przez serwisy informacyjne,
    - 7) spotkania z wybranymi emitentami,
    - 8) informacje prasowe i konferencje inwestorskie,
    - 9) inne uznane źródła informacji.
  - Przy doborze inwestycji preferowany jest długoterminowy horyzont inwestycyjny, z zastrzeżeniem, że w uzależnieniu od bieżącej sytuacji rynkowej poziom rotacji aktywów może okresowo znacząco wzrastać.
  - Polityka inwestycyjna uwzględnia przy konstrukcji portfela Funduszu następujące rodzaje ryzyka inwestycyjnego:
    - 1) ryzyko gospodarcze i polityczne,
    - 2) ryzyko zmian stóp procentowych,
    - 3) ryzyko nieterminowej spłaty należności,
    - 4) ryzyko płynności,
    - 5) ryzyko ogólnorynkowe,
    - 6) ryzyko związane z dywersyfikacją lokat,
    - 7) ryzyko walutowe.
  - Przy wyborze rynku danego kraju brana jest pod uwagę sytuacja gospodarcza tego kraju, ze szczególnym uwzględnieniem parametrów makroekonomicznych opisujących gospodarkę danego kraju w relacji do parametrów gospodarek innych krajów, w tym Polski, ocena ratingowa danego kraju oraz perspektywy kształtowania się kursów walutowych.
  - Przy wyborze akcji przede wszystkim brana jest pod uwagę dotychczasowa pozycja rynkowa emitenta, kondycja finansowa, perspektywy branży, w której prowadzi działalność, kapitalizacja i płynność obrotu oraz możliwość osiągnięcia w dłuższym horyzoncie czasowym stopy zwrotu przewyższającej rentowność dłużnych papierów wartościowych.
  - Przy wyborze instrumentów dłużnych przede wszystkim jest brana pod uwagę rentowność danego instrumentu, sytuacja finansowa emitenta, jego ryzyko kredytowe, w tym jego ocena ratingowa, o ile taką uzyskał, oraz płynność danego instrumentu. W przypadku skarbowych papierów dłużnych oprócz rentowności uwzględniana jest przede wszystkim sytuacja makroekonomiczna emitującego dany instrument kraju, jego ocena ratingowa oraz płynność danego instrumentu.
  - Dywersyfikacja lokat jest dokonywana w zakresie rodzaju instrumentów, rodzaju emitentów oraz branż w jakich funkcjonują, a także w odniesieniu do rodzajów rynków w rozumieniu rynku krajowego i rynków zagranicznych oraz w zakresie walut, w których denominowane są instrumenty będące przedmiotem lokat Funduszu.
  - Bieżącym monitorowaniem inwestycji zajmuje się Dyrektor Departamentu Zarządzania Aktywami.
  - Raz w miesiącu przeglądu inwestycji portfelowych dokonuje Zarząd Towarzystwa i Komitet Inwestycyjny.

## IX. OBOWIĄZKI INFORMACYJNE

### § 33.

- Fundusz ogłasza raz w roku prospekt informacyjny zgodnie z wymogami określonymi w Ustawie o funduszach emerytalnych i innych właściwych przepisach prawa.
- Prospekt informacyjny Funduszu zawiera w szczególności:
  - 1) Statut Funduszu,
  - 2) informacje na temat wyników działalności inwestycyjnej Funduszu,
  - 3) zatwierdzone roczne sprawozdanie finansowe Funduszu.
- Przed zawarciem Umowy, Fundusz udostępnia prospekt informacyjny każdej osobie, która złoży wniosek o przyjęcie do Funduszu.
- Fundusz udostępnia prospekt informacyjny wraz z ostatnim półrocznym sprawozdaniem finansowym, także na każde żądanie Oszczędzającego.

### § 34.

- Zmiana Statutu Funduszu następuje w drodze uchwały Walnego Zgromadzenia Towarzystwa za zezwoleniem organu nadzoru.
- Zmiana Statutu wchodzi w życie w terminie wskazanym w ogłoszeniu publikowanym na ogólnodostępnej stronie internetowej Funduszu.
- O każdej zmianie Statutu Fundusz powiadamia poprzez zamieszczenie ogłoszenia na ogólnodostępnej stronie internetowej Funduszu.

### § 35.

- Fundusz przesyła każdemu Oszczędzającemu, w regularnych odstępach czasu, nie rzadziej jednak niż co 12 miesięcy, informację o środkach znajdujących się na jego IKE lub IKZE, terminach dokonanych w tym okresie Wpłat na IKE lub IKZE i kwot przekazanych w ramach Wpłat transferowych na IKE lub IKZE oraz przeliczeniu tych Wpłat i kwot przekazanych w ramach Wpłat transferowych na IKE lub IKZE, o wynikach działalności lokacyjnej Funduszu, a także o zasadach polityki inwestycyjnej i celu inwestycyjnym Funduszu, wraz ze wskaźnikami do których są porównywane osiągnięcia przez Fundusz stopy zwrotu.
- Fundusz obowiązany jest, na żądanie Oszczędzającego, udzielić mu informacji określającej pieniężną wartość środków zgromadzonych na jego IKE lub IKZE.
- Informacja, o której mowa w ust. 1 i 2, przesyłana jest po uprzednim uzgodnieniu z Oszczędzającym, drogą elektroniczną na utworzone dla Oszczędzającego indywidualne konto internetowe w serwisie internetowym. W przypadku braku uzgodnienia z Oszczędzającym, informacja przesyłana jest w formie papierowej zwykłą przesyłką listową na ostatni podany przez Oszczędzającego adres korespondencyjny, a w przypadku jego braku, na podany przez Oszczędzającego adres zamieszkania.
- Serwis internetowy dostępny jest dla Oszczędzających na stronie internetowej Funduszu znajdującej się w domenie allianz.pl, po zalogowaniu.

### § 36.

- Informacje podawane do wiadomości przez Fundusz są zamieszczane na ogólnodostępnej stronie internetowej Funduszu znajdującej się w domenie allianz.pl.
- Dziennikiem przeznaczonym do ogłoszeń prospektu informacyjnego Funduszu jest „Dziennik Gazeta Prawna”.

### § 37.

Oszczędzający jest zobowiązany do informowania o każdej zmianie adresu oraz danych osobowych zawartych w Umowie w terminie 14 dni od zaistnienia tych zmian.

### § 38.

Fundusz może komunikować się z członkiem Funduszu, w tym również poprzez uprawnionego przedstawiciela:

- 1) za pomocą wskazanego przez członka Funduszu adresu poczty elektronicznej,
- 2) za pomocą telefonu, bądź za pomocą innego urządzenia służącego do komunikowania się na odległość,
- 3) w drodze przesyłki listowej,
- 4) poprzez ogłoszenia na stronie internetowej Funduszu,
- 5) osobiście.

## X. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

### § 39.

- Likwidacja Funduszu następuje w przypadkach przewidzianych prawem.
- W sprawach nieuregulowanych w Statucie zastosowanie mają przepisy Ustawy, Ustawy o funduszach emerytalnych oraz inne właściwe przepisy prawa.